

**Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Річна фінансова звітність
за 2016 рік**

Чернігів, 2017

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	4

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк.....	5
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
3. Основи подання фінансової звітності.....	11
4. Принципи облікової політики.....	12
5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	27
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
7. Кошти в інших банках.....	31
8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	32
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	37
10. Інвестиційна нерухомість.....	38
11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	39
12. Інші фінансові активи.....	41
13. Інші активи.....	43
14. Кошти клієнтів.....	44
15. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	45
16. Інші фінансові зобов'язання.....	46
17. Інші зобов'язання.....	46
18. Субординований борг.....	47
19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	47
20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	49
21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	50
22. Процентні доходи та витрати.....	51
23. Комісійні доходи та витрати.....	52
24. Інші операційні доходи.....	52
25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	53
26. Витрати на податок на прибуток.....	53
27. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	55
28. Дивіденди.....	56
29. Операційні сегменти.....	57
30. Управління фінансовими ризиками.....	60
31. Управління капіталом.....	69
32. Потенційні зобов'язання банку.....	70
33. Похідні фінансові інструменти.....	71
34. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	72
35. Операції з пов'язаними сторонами.....	74
36. Події після дати балансу.....	76

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої умовно – позитивної думки.

Основа для висловлення умовно – позитивної думки

- I. У Примітці 4 зазначено, що керівництво Банку оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому та про те, що керівництву Банку невідомо про будь-які невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість продовжувати безперервну діяльність та Примітку 19, в якій зазначено про наміри збільшення статутного капіталу Банку. Постановою Національного банку України від 07.04.2016 № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» передбачено збільшення мінімального розміру статутного та регулятивного капіталу банків до розміру 200 мільйонів гривень не пізніше ніж до 11 липня 2017 року. За повідомленням управлінського персоналу, Банк продовжує здійснювати заходи, які направлені на залучення коштів з метою збільшення розміру статутного та регулятивного капіталу Банку до розміру 200 мільйонів гривень. Ми не

Телефон/факс • +38 044 501 25 31 • www.pkf.kiev.ua • E-mail: pkf@pkf.kiev.ua
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» • вул. О. Гончара, 41, 3 поверх • Київ • 01054 • Україна

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886.
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

мали змоги отримати достатні та відповідні аудиторські докази щодо спроможності акціонерів Банку здійснити збільшення розміру статутного капіталу для досягнення рівня не менше ніж 200 млн. грн. у строк, не пізніше ніж 11.07.2017 р. Ця ситуація свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати свою діяльність. Фінансова звітність не повністю розкриває інформацію про цей факт.

- II. Величина резервів під знецінення кредитів, які надані клієнтам, яка відображена Банком у статті Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів» не враховує всі негативні події та умови, які мають вплив на оцінку вартості відповідних активів, що не відповідає вимогам МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Якби Банк належним чином враховував показники знецінення, такі як значні фінансові труднощі та надання поступок позичальникові, які Банк не розглядав би за інших умов за кредитами з виявленими ознаками зменшення корисності на індивідуальній основі, загальна сума резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів на 31.12.2016 р. збільшилась би принаймні на 5 406 тисяч гривень, а власний капітал Банку зменшився б відповідну величину.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для умовно – позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 35 до фінансової звітності, в якій Банком розкривається інформація щодо операцій з пов'язаними особами, обсяг яких є суттєвим. Крім того, як зазначено у Примітці 31, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 96,23% при максимальному нормативному значенні не більше 25% від розміру регулятивного капіталу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2016 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Банком в цілому дотримані вимоги Національного банку України щодо створення та формалізації системи внутрішнього контролю. В той же час, на нашу думку організація та функціонування системи внутрішнього контролю потребує вдосконалення в частині більш повної інтеграції всіх управлінських рівнів у процес оцінки та контролю ефективності середовища (як внутрішнього, так і зовнішнього), в якому функціонує Банк.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, не всі вимоги, які наведені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затверджене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311), знайшли практичне застосування у діяльності внутрішнього аудиту Банку у звітному році. Комплексний ризик-орієнтований підхід до планування аудиторських перевірок на стадії запровадження, окремі напрями, які передбачені вимогами щодо організації внутрішнього аудиту, у звітному році не охоплені, існує питання обмеженості наявних ресурсів, як людських, так і методологічних, з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, підхід Банку до визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком не в повній мірі відповідає до вимогам нормативно-правових актів Національного банку, зокрема вимог Положення про порядок формування для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. №23 (із змінами і доповненнями).

Зокрема, Банком не дотримано вимоги п.1.3, Глави 1, Розділу VII затвердженої Інструкції № 481 (від 27.12.2007р. НБУ України) відповідно до якої, при розрахунку резерву згідно Положення №23 банк повинен враховувати попередньо оцінені майбутні грошові потоки від застави з урахуванням витрат на її реалізацію.

Ряд кредитних операцій віднесені банком до таких, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, та, відповідно за якими Банк застосовує підхід до визначення величини кредитного ризику, як сума перевищення балансової вартості кредиту (без урахування раніше

сформованого резерву) над сумою боргу за кредитом на дату розрахунку резерву, зваженого на показник безризиковості активу, і вартості забезпечення, зваженої на відповідний коефіцієнт ліквідності забезпечення. Тобто в даному випадку, не застосовується метод ефективної ставки відсотка та дисконтування грошових потоків. В той же час, умови таких фінансових інструментів мають цілком визначені параметри: на звітну дату відомі як строк погашення траншів так, і сума заборгованості, а режим функціонування їх відповідає загальноприйнятому підходу, який є характерним для звичайних кредитних продуктів

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними із банком особами як високий, в тому числі з огляду на порушення Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 96,23% при максимальному нормативному значенні не більше 25%.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 163 943 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. В той же час звертаємо увагу на параграф «Основа для висловлення умовно – позитивної думки», який викладений до висловлення думки аудитора, де розкрито питання щодо існування суттєвої невизначеності щодо спроможності акціонерів Банку здійснити збільшення розміру статутного капіталу для досягнення рівня не менше ніж 200 млн. грн у строк, не пізніше ніж 11.07.2017 р., яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати свою діяльність у зв'язку зі наявністю сумнівів.

- ведення бухгалтерського обліку

Банк окремі кредитні операції обліковує не за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка та не у всіх випадках визнає різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Ми не знайшли інших свідчень, крім вищевикладених, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

I.O. Каштанова

Директор з аудиту банків
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»
(сертифікат аудитора банків № 0072)

С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

24 квітня 2017 року
вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на кінець дня 31 грудня 2016 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	121 527	112 785
Кошти в інших банках	7	-	6 495
Кредити та заборгованість клієнтів	8	297 575	294 953
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	2 971	1 107
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	26 021
Інвестиційна нерухомість	10	19 820	14 270
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		16	58
Основні засоби та нематеріальні активи	11	100 953	110 476
Інші фінансові активи	12	5 863	1 073
Інші активи	13	3 999	3 093
Усього активів		552 724	570 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	347 522	390 037
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15	4	389
Відстрочені податкові зобов'язання	26	12 086	13 261
Інші фінансові зобов'язання	16	552	3 856
Інші зобов'язання	17	2 068	1 295
Субординований борг	18	4 855	11 356
Усього зобов'язань		367 087	420 194
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	120 300	80 300
Резервні та інші фонди банку		18 981	18 972
Резерви переоцінки	20	41 450	47 349
Нерозподілений прибуток		4 906	3 516
Усього власного капіталу		185 637	150 137
Усього зобов'язань та власного капіталу		552 724	570 331

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2017 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В.
0462-651000, вн.113

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Поперед- ний період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	56 250	55 895
Процентні витрати	22	(34 075)	(36 465)
Чистий процентний дохід	22	22 175	19 430
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(8 955)	(2 537)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		13 220	16 893
Комісійні доходи	23	14 903	10 467
Комісійні витрати	23	(404)	(302)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		887	(4 777)
Результат від операцій з іноземною валютою		2 338	5 080
Результат від переоцінки іноземної валюти		(156)	(1 759)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		5 550	1 194
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		152	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(308)	107
Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			(103)
Інші операційні доходи	24	2 282	1 295
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(38 170)	(28 298)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		294	(203)
Витрати на податок на прибуток	26	(4)	373
Прибуток від діяльності, що триває		290	170
Прибуток за рік		290	170
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	20	(8 811)	6 093
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	1 383	(1 097)
<i>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	1 864	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	(335)	-
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування	20	(5 899)	4 996
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		(5 609)	5 166
Прибуток, що належить власникам банку		290	170
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		(5 609)	5 166
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	27	0,03	0,02
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	27	0,03	0,02

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2017 року
Куфаєв В.В.

Голова Правління _____

М.П. Тарасовець

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2016 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду		80 300	18 958	42 836	2 879	144 973
Усього сукупного доходу:		-	-	4 513	637	5 150
прибуток за рік		-	-	-	170	170
інший сукупний дохід		-	-	4 996	-	4 996
амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	-	-	(483)	483	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	14	-	(14)	-
Дивіденди	28	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець попереднього періоду		80 300	18 972	47 349	3 516	150 137
Усього сукупного доходу:		-	-	(5 899)	1 401	(4 498)
прибуток за рік		-	-	-	290	290
інший сукупний дохід		-	-	(4 772)	(16)	(4 788)
амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	-	-	(1 127)	1 127	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
Емісія акцій (номінальна вартість)	19	40 000	-	-	-	40 000
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	9	-	(9)	-
Дивіденди	28	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		120 300	18 981	41 450	4 906	185 637

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2017 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В.
0462-651000, вн.113

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		39 444	53 665
Процентні витрати, що сплачені		(34 353)	(36 350)
Комісійні доходи, що отримані		14 903	10 467
Комісійні витрати, що сплачені		(404)	(301)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		503	(3 903)
Результат операцій з іноземною валютою		2 338	4 622
Інші отримані операційні доходи		2 443	1 400
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(15 915)	(11 999)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18 084)	(14 082)
Податок на прибуток, сплачений		(107)	(23)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(9 232)	3 496
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		5 707	4 442
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		6 284	30 633
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 943)	66
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 230)	1 146
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(29 169)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(45 011)	132 795
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(271)	1 684
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(54)	272
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(48 750)	145 365
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	(26 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		26 000	-
Придбання основних засобів		(1 971)	(47 124)
Надходження від реалізації основних засобів		1	2
Придбання нематеріальних активів		(146)	(11)
Дивіденди, що отримані	24	85	-
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності		23 969	(73 133)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	19	40 000	-
Погашення субординованого боргу		(6 500)	-
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		33 499	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	29	(156)	(1 760)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		8 562	70 471
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		112 941	42 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		121 503	112 941

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2017 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В.
0462-651000, вн.113

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

Полікомбанк (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2016 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2016 року.

Річна фінансова звітність банку складена відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Річна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень).

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Аудит звітності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2016 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ» (свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Аудиторської палати України № 3886) договір від 01.04.2016 р. № 38-1/43.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна платіжна система «Український платіжний простір»;
- Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку»;
- Українська фондова біржа;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Полікомбанк є **учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанку надано свідоцтво про відповідність вимогам НБУ програмного забезпечення «Система «Клієнт-Банк» серії SEPK № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є членом Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги (за результатами першого відкритого конкурсу, що проводився 26 липня 2005 року Міністерством фінансів України).

На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Полікомбанк має право здійснювати:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

На підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення **депозитарної діяльності депозитарної установи** Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати **діяльність з торгівлі цінними паперами** – брокерську діяльність.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2016 році банк входив до II групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець року становив 120 300 тис. грн., регулятивний – 163 943 тис. грн.

На кінець 2016 року розмір активів банку становив 552 724 тис. грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 53,8% станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Метою кредитної політики банку у 2016 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільного руху грошових коштів на рахунках.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;

- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

У звітному році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, додержуючись таких принципів, як:

- регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;

- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПАТ «Завод металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (61,8%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2016 року становив 341 513 тис. грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 58 % (їх розмір на кінець 2016 року склав 198 182 тис. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 42% (їх розмір на кінець 2016 року склав 143 331 тис. грн.).

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування національних платіжних карток.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року кількість платіжних карток, емітованих Полікомбанком, що знаходяться в обігу, становила 12 512 шт. Обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали Полікомбанку за національними картками, склав 425,4 млн. грн., обсяг платежів через сайт банку – більше 2 млн. грн.

Також банк здійснював обслуговування карток міжнародних платіжних систем Visa, MasterCard в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. Обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали банку за платіжними картками МПС, збільшився за рік на 11% та склав близько 42,4 млн. грн.

Збільшення обсягів операцій пов'язане, в першу чергу, з розширенням мережі банку. В 2016 році банком встановлено 6 банкоматів у м. Чернігів, м. Прилуки, м. Київ. Загалом на кінець звітнього року мережа Полікомбанку складалася з 27 банкоматів та 58 банківських терміналів.

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 31 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2016 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 290 тис. грн.

Протягом звітнього року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 11,4468 %. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

N з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Публічне акціонерне товариство «Еліта»	32,4196	0,0000	32,4196
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	27,8470	0,0000	27,8470
3	Тарасовець Юрій Миколайович	10,0443	32,4196	42,4639

4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,0188	34,4039	35,4227
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2825	0,0924	0,3749

Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович спільно мають істотну участь в Полікомбанку (прямо та опосередковано) на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 29.04.2016 р. № 220.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

В 2016 році світова економіка перебувала в зоні високих ризиків. Темпи її зростання уповільнювалися третій рік поспіль. Згідно з даними МВФ вони зменшилися у 2016 році до 3,1 %. На зростання світової економіки значний вплив чинили політичні фактори такі, як рішення Великобританії вийти зі складу ЄС, президентська кампанія в США тощо.

Темпи зростання ВВП найбільш розвинених економік світу знизилися з 2,1 % у 2015 році до 1,6 % у 2016 році. При цьому в США темпи зростання ВВП знизилися з 2,6 % до 1,6 %, у країнах-членах ЄС – з 2,3 % до 1,9 %, у Китаї – з 6,9 % до 6,6 %.

В 2016 році спостерігалась стабілізація економіки України, однак темпи зростання залишаються невисокими через вповільнення реформ, слабкий зовнішній попит та додаткові проблеми, пов'язані з конфліктом на сході країни.

1 січня 2016 року почала діяти Угода про поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі, передбачена Угодою про Асоціацію між Україною та ЄС.

За січень – жовтень 2016 року обсяг експорту товарів становив 29 113,2 млн. дол. США, імпорт – 31 202,0 млн. дол. США. Порівняно із січнем – жовтнем 2015 р. експорт скоротився на 7,9 % (на 2 509,0 млн. дол.), імпорт – на 0,1 % (на 23,1 млн. дол.). Негативне сальдо становило 2 088,8 млн. дол. (за аналогічний період 2015 р. позитивне сальдо – 397,1 млн. дол.).

Реальний ВВП за III квартал 2016 року до відповідного періоду 2015 року становив 102 %.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 112,4 %.

Індекс промислової продукції у 2016 році порівняно з 2015 роком склав 102,4 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2016 році порівняно з 2015 роком становив 106,1 %.

У січні – листопаді 2016 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 59,3 млрд. грн. Індекс будівельної продукції у січні – листопаді 2016 року порівняно з відповідним періодом 2015 роком становив 114,1 %.

Обсяг роздрібногo товарообороту підприємств, які здійснювали діяльність із роздрібногo торгівлі, в січні – листопаді 2016 р. становив 492 млрд. грн., що в порівнянних цінах на 4,3% більше від обсягу відповідного періоду 2015 року. Фізичний обсяг оптового товарообороту порівняно із січнем – листопадом 2015 р. збільшився на 4,9 %.

Індекс реальної заробітної плати у січні – жовтні 2016 р. порівняно з відповідним періодом 2015 р. становив 108,8 %. Реальні доходи населення у третьому кварталі 2016 року зменшилися на 7,3 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за січень – жовтень 2016 р. зросла на 4,3 % і на 1 листопада 2016 р. становила 1962,0 млн. грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2016 року становив 1,3 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітнього періоду становила 337,9 тис. осіб.

Ситуація на банківському ринку в 2016 році стабілізувалася, завдяки відновленню бази фондування, визнанню реальної якості активів та виконанню програм докапіталізації практично усіма великими банками.

Проте впродовж 2016 року з українського ринку пішли 15 банків. Це удвічі менше, ніж за кожен із попередніх років, – у 2015 і 2014 існування припинили по 33 банки.

18 грудня 2016 р. уряд та РНБО ухвалили рішення про націоналізацію Приватбанку, який був найбільшим приватним банком в Україні, з клієнтурою у понад 20 млн осіб. Власником банку на 100% стала держава в особі Міністерства фінансів.

Станом на 1 січня 2017 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 99 банків України.

Станом на 1 січня 2017 року активи банків зменшилися порівняно з 1 січня 2016 року на 0,2 % – до 1 256,3 млрд. грн.

У 2016 році кредитування було неактивним, незважаючи на те, що банки мали чималу ліквідність. У цілому кредитний портфель скоротився, але завдяки масштабній реструктуризації гривневі кредити підприємствам зросли, а валютні – прискорили зниження. Банки систематично видавали нові кредити лише агрокомпаніям.

За січень – вересень залишок кредитів, виданих підприємствам та домогосподарствам платоспроможними банками, скоротився на 2,6 % за фіксованим курсом. Причини – повільне відновлення економіки, закредитованість бізнесу та високі відсоткові ставки.

В 2016 році вклади юридичних осіб за обсягом практично наздогнали вклади фізичних осіб. Загальний обсяг вкладів зріс на 7,4 % у гривні та на 7,2 % в іноземних валютах у доларовому еквіваленті.

У структурі зобов'язань банків залишилося домінування короткострокових вкладів населення, які становили 68 % коштів населення (депозити на вимогу і терміном до одного року).

Збитки банків у 2016 році значно зменшилися, незважаючи на скорочення операційного прибутку. Основний фактор – зниження відрахувань у резерви під проблемні активи.

Доходи банків станом на 01.01.2017 року склали 190,7 млрд. грн., витрати – 350,1 млрд. грн. Негативний фінансовий результат по банківській системі за 2016 рік склав 159,4 млрд. грн.

Капітал банків за 2016 рік збільшився на 19,4 % до 123,8 млрд. грн., його частка в пасивах становила 9,9 %.

В 2016 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку.

За підсумками 2016 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 341 513 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 198 182 тис. грн. (58% загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 143 331 тис. грн. (відповідно 42%).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 320 622 тис. грн. без урахування резервів. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 316 465 тис. грн. (збільшення за рік – 4,2 %), фізичним особам – 4 156 тис. грн. (зменшення за рік – 35,1 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2017 року 1,4 % (на 1 січня 2016 року – 2,2 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2016 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2016 рік. Достатність капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу та нормативів ліквідності. Протягом року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.01.2017 р. значення регулятивного капіталу становило 163,9 млн. грн., розмір статутного капіталу склав 120,3 млн. грн., загальна сума власного капіталу – 185,6 млн. грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери – власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам – власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів.

Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності, є такі фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарна політика НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування;
- рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій;
- платіжна дисципліна;
- законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів;
- ступінь розвитку фондового ринку;
- інвестиції та приватизаційні процеси;
- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;
- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;
- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктової ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Під час підготовки фінансової звітності банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373 зі змінами та доповненнями.

Протягом звітного року та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банк застосовував наступні основні оцінки:

Категорії активів та пасивів	Оцінка при первісному визнанні	Подальша оцінка після первісного визнання
1	2	3
Основні засоби (крім об'єктів нерухомості), нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) Вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість
Дебіторська та кредиторська заборгованість	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю
Запаси	Собівартість	За найменшою з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	Справедлива вартість з визнанням переоцінки за рахунками 5 класу

У відповідних розділах фінансового звіту зроблено вказівку на ті методи оцінки, які використовувались.

При обліку за первісною вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При визнанні статей доходів і витрат застосовуються принципи нарахування та відповідності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є:

- безперервність діяльності – вважається, що банк постійно функціонує і продовжуватиме свою діяльність у майбутньому. Тобто, він немає ні наміру, ні потреби у ліквідуванні чи скороченні масштабів своєї діяльності;
- стабільність правил бухгалтерського обліку – банк у своїй роботі постійно керується одними і тими ж правилами бухгалтерського обліку, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Первісне визнання фінансових інструментів та їх облік здійснювалися таким чином:

1. Фінансові інструменти, що обліковуються за фактичною собівартістю за вирахуванням резервів:

- кошти в Національному банку України;
- кошти в інших банках;

- дебіторська заборгованість;
- кошти Національного банку України;
- кошти інших банків;
- кредиторська заборгованість.

Такі фінансові інструменти, як надані (отримані) кредити, розміщені депозити відповідно до облікової політики банку первісно оцінювались і відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображались в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. При цьому витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включалися у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизувалася протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) мала бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Після первісного визнання банк оцінював кредити, вклади (депозити) за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк визнавав зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання впливали на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

2. Фінансові інструменти, доступні для продажу.

Цінні папери в портфелі банку на продаж обліковувались за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів.

Для розрахунку резерву щомісячно здійснювався перегляд портфелю цінних паперів, які класифіковані як портфель на продаж. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначалися знецінені цінні папери, під які мали створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнавалося в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера могло бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності.

За цінними паперами в портфелі банку на продаж, що обліковувались за собівартістю, резерв формувався на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки доходності та ризику цінного папера.

3. Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

Сальдо рахунку “Зареєстрований статутний капітал банку” відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнює сумарній номінальній вартості випущених акцій. У разі випуску акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума перевищення відображається за рахунком емісійних різниць.

4.3. Знецінення фінансових активів

Категорії активів, за якими банк визнає зменшення корисності:

- надані кредити;
- кошти на кореспондентських рахунках банку;
- дебіторська заборгованість;
- цінні папери.

Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності, які відбулися після першого визнання фінансового активу і впливають на величину та строки майбутніх грошових потоків, визнаються у складі витрат банку. Банк щомісячно переглядає кредити на предмет зменшення корисності

відповідно до вимог нормативних документів НБУ та внутрішніх процедур. Резерв формується в повному обсязі розрахункової суми незалежно від фінансових результатів діяльності банку. Резерви створюються у тій валюті, в якій обліковується заборгованість. При формуванні резерву в іноземній валюті витрати на його формування відображаються за офіційним курсом НБУ на день проведення операції. Переоцінка резерву в іноземній валюті при зміні офіційного курсу відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Банк сторнує суму сформованого резерву, якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об'єктивно пов'язано з подією, яка відбулася після визнання зменшення корисності.

Основними критеріями, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності інших банків і заборгованості за кредитами є:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- фінансові труднощі позичальника;
- загроза банкрутства або реорганізація позичальника;
- негативна зміна економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення умов договору.

Якщо в наступних періодах сума збитку зменшується, раніше визнаний збиток відновлюється коригуванням створеного резерву у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Критеріями, які використовує банк під час визначення наявності ознак знецінення дебіторської заборгованості є кількість календарних днів визнання її в балансі банку з урахуванням строків погашення, передбачених договорами. На підставі зазначених критеріїв визначається категорія якості дебіторської заборгованості та встановлюється відповідний показник ризику, який застосовується при визначенні розміру резерву.

Використання сформованого резерву для списання (відшкодування) боргу за дебіторською заборгованістю, яка віднесена до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється у порядку, установленому Національним банком України. Рішення про списання дебіторської заборгованості, визнаної безнадійною, приймається правлінням банку з урахуванням вимог чинного законодавства. У 2016 році списання безнадійної заборгованості за кредитами за рахунок сформованого резерву та повернення раніше списаної заборгованості за кредитами не відбувалось.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового інструменту у випадку:

- а) закінчення строку дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) передавання в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом;
- в) банк не здійснює контроль за переданим активом, тобто практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, а контрагент має можливість продати актив повністю непов'язаній третій стороні без додаткових обмежень.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, коштів на вимогу в інших банках.

Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Національний банк використовує нормативи обов'язкового резервування як один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком.

Для всіх банків установлюється єдиний порядок визначення, формування та зберігання обов'язкових резервів.

Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Банк формує обов'язкові резерви виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів у цілому за зведеним балансом банку.

Банк здійснює формування та зберігання коштів обов'язкових резервів в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку та/або на окремому рахунку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом 2016 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за звітний та попередній роки відсутні.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які передані без припинення визнання станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відсутні.

4.8. Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визначаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або депозитів. Кошти в банках після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.

Після первісного визнання кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

До реструктурованих кредитів відносяться кредити, за якими змінено істотні умови за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

Нарахування процентів за кредитами та амортизація дисконту (премії) проводиться щоденно.

В бухгалтерському обліку визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання визначається вартість фінансового активу за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю

фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року банк не має активів, утримуваних для продажу.

4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Протягом 2016 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) не укладались.

4.12. Фінансові активи, утримувані до погашення

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року банк має вкладення в боргові цінні папери, емітовані Національним банком України до погашення (деPOSITИВНІ СЕРТИФІКАТИ), сума яких становить 30 000 тис. грн.

Придбані депозитні сертифікати обліковуються за ціною придбання в розрізі складових частин: номіналу та накопичених відсотків.

В складі річного фінансового звіту банку за 2016 рік, сума депозитних сертифікатів НБУ включена до примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.13. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні

4.14. Інвестиційна нерухомість

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є частина нежитлового приміщення, яка перебуває у власності банку, з метою отримання доходу від орендних платежів, або від зростання капіталу, або того чи іншого.

Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу. У разі, якщо справедлива вартість перевищує балансову, результат переоцінки відображається на рахунку доходів від переоцінки інвестиційної нерухомості; у разі, якщо справедлива вартість менша за балансову, результат переоцінки відображається на рахунку витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості. Протягом 2015 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Станом на 01 грудня 2016 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №16171/14 від 24 березня 2014 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

4.15. Гудвіл

Протягом 2016 року банком гудвіл не визнавався.

4.16. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2016 року не змінювався.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів встановлюються банком під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс) з урахуванням фізичного та

морального зносу, потужності та/або продуктивності тощо. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2016 року зміни строків використання об'єктів основних засобів банку не відбувалось.

Результат від реалізації основних засобів розраховується як різниця між сумою отриманих коштів та балансовою вартістю активу.

Приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №16171/14 від 24 березня 2014 року) проведена оцінка будівель та вбудованих приміщень станом на 01 грудня 2016 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 29.12.2016 р. №44). В результаті переоцінки здійснена уцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 8 810 857,42 грн.

Під час визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості оцінювачем був використаний порівняльний методичний підхід та наступні суттєві припущення:

- об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів;
- висновки оцінювача ґрунтуються на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу найкращого та найбільш ефективного використання;
- підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться наприкінці кожного фінансового року за умови, що їх залишкова вартість на дату балансу суттєво відрізняється від справедливої вартості.

В 2016 році банк не визнавав зменшення корисності об'єктів основних засобів.

4.17. Нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з вартості придбання, сплаченого мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом 2016 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2016 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2016 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2016 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується як оперативний.

Банк як лізингодавець протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює:

- нарахування амортизації за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду) та включає її до складу витрат;
- нарахування лізингових (орендних) платежів, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

Банк як лізингоодержувач протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів та включає їх до складу витрат того звітного періоду, в якому послуга оперативного лізингу (оренди) була отримана.

Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, прийнятих в оперативний лізинг (оренду), включаються до складу витрат банку.

4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2016 році не проводилися.

4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 р. необоротні активи, утримувані для продажу, відсутні.

4.21. Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, установленого банком під час їх первісного визнання.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний
група 4 - машини та обладнання, з них: Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень	Прямолінійний
група 5 - транспортні засоби	
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний
група 9 - інші основні засоби	Прямолінійний
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання
Інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг	Прямолінійний

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Методи амортизації можуть переглядатися в разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від використання основних засобів і нематеріальних активів. Протягом 2016 року методи амортизації не змінювалися.

4.22. Припинена діяльність

У 2016 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

4.23. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Змін в обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2016 році не відбувалосьь.

4.24. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти, які відповідають одночасно таким характеристикам:

- їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти, як контракти «СВОП», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку.

Облік операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, що затверджена постановою Правління НБУ від 31.08.2007р. №309. Операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 №280. Під час відображення в бухгалтерському обліку даних операцій банк використовує технічні рахунки 3800, 3801 і контррахунки розділу 99 "Контррахунки та позабалансова позиція банку".

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі.

За всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України.

Переоцінка договорів «СВОП» відображається на балансових рахунках 3041, 3351 з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки. Результат переоцінки обліковується на балансовому рахунку 6209 „Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами”

Залишки на рахунках 3041, 3351 закриваються на дату визнання або припинення іноземної валюти в балансі Банку відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31.12.2016 року залишок по рахунку 6209 складає 887 тис.грн.

4.25. Залучені кошти

До залучених банками коштів належать кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб, а також залучені кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік депозитних операцій ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481 зі змінами та доповненнями.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Банк здійснює облік вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті та банківських металах, а також нарахування доходів і витрат аналогічно до порядку обліку вкладних (депозитних) операцій у національній валюті. Банк відображає в бухгалтерському обліку курсові різниці від переоцінки суми вкладу (депозиту), а також нарахованих за ними процентів в

іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Проценти на вклад (депозит), залучений відповідно до договору банківського вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено договором, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передуює поверненню грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Бухгалтерський облік нарахованих, сплачених, наперед сплачених витрат за вкладними (депозитними) операціями здійснюється згідно з порядком, визначеним Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. N 255.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій з залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Нарахування доходів та витрат здійснюється щоденно, якщо інше не передбачено договорами.

4.26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість компенсації виплаченої або отриманої). Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії.

4.27. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери банку – це цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов'язання банку сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов'язання. До боргових цінних паперів банку відносяться облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі.

Банк не емітував облігацій та не видавав ощадних (депозитних) сертифікатів та векселів.

4.28. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Банк оцінює залучені на умовах субординованого боргу кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю.

Банк визнає витрати за субординованим боргом як результат від операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю за принципом нарахування. Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

4.29. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток відображені згідно «Інструкції про порядок відображення у бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», затвердженої постановою НБУ від 17.03.2009 р. № 140. Податок на прибуток банку згідно Податкового кодексу України у звітному періоді становив 18 %.

Податковий облік забезпечує визначення суми податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог Податкового кодексу України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками. Розшифровка різниць наведена у Таблиці 26.3 Примітки 26.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у 2016 р. був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складений відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку та суми використання резервів під забезпечення відпусток.

4.30. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки та банківську діяльність», нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані. Акції Банку розповсюджуються шляхом публічного або приватного розміщення серед юридичних та фізичних осіб.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Статутний капітал Банку поділений на частки однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку 5000 за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті Банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів Банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок 5004 кошти за акції, що ними придбаються.

Після реєстрації державним реєстратором статуту Банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком 5010.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку обліковуються на позабалансовому рахунку 9811 за номінальною вартістю акцій.

4.31. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні акціонерним товариством у випадках, передбачених Статутом.

Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів.

При оцінці привілейованих акцій враховується право їх власників на отримання фіксованого дивіденду, право отримання ліквідаційної вартості, право обмеженої участі в управлінні Банком.

Привілейовані акції Банку не перебувають в обігу на фондових біржах тому їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

4.32. Власні акції, викуплені в акціонерів

Власні акції Банку, викуплені у акціонерів, обліковуються за балансовим рахунком 5002.

Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено збільшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається викуп акцій.

Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено зменшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається продаж викуплених акцій.

4.33. Дивіденди

Дивіденди – це частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту до 01 липня наступного за звітним року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітного року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера або готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку чи через депозитарну систему України.

Облік кредиторської заборгованості перед акціонерами Банку за дивідендами ведеться на балансовому рахунку 3631. Нарахування Банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

4.34. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

Основним принципом бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат банку є нарахування доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів банку – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку).

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів.

Доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності. Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості.

Доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю. Банк визнає доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

4.35. Переоцінка іноземної валюти

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до „Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 р. № 555 та інших нормативно-правових актів.

У бухгалтерському обліку операції в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. №280, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземних валют, щодо яких установлюється офіційний курс гривні, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом. Зв'язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневою еквіваленті забезпечують технічні рахунки - балансовий рахунок № 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та балансовий рахунок № 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів". Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневою еквіваленті за цими технічними рахунками мають бути тотожними. Різниця між сумами залишків у гривневою еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

(грн.)					
№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2016	31.12.2015
1	долари США	USD	1	27,190858	24,000667
2	ЄВРО	EUR	1	28,422604	26,223129
3	російські рублі	RUB	10	4,5113	3,2931
4	швейцарські франки	CHF	1	26,528471	24,249241
5	юані женьмінбі (Китай)	CNY	1	3,909251	3,698086
6	білоруські рублі	BYN (BYR)	10	138,8351	0,0129

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневою еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" в розрізі окремих субрахунків для обліку доходів і витрат. Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют

Операції з купівлі та продажу іноземної валюти здійснюються згідно з „Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою”, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005р. № 281.

Комісійна винагорода за виконання банком операцій купівлі-продажу валюти для клієнтів обліковується в національній валюті на рахунок 6114.

Для відображення операцій купівлі-продажу безготівкової валюти банк використовує транзитні рахунки 2900 (за операціями для клієнтів), 3540, 3640 (за операціями для банку), тощо.

Банк здійснює облік кредитних, вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті, а також нарахування доходів і витрат за цими операціями аналогічно до порядку обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій у національній валюті.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх валютних рахунків балансу здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результати переоцінки обліковуються за рахунком 6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”. Результат переоцінки має негативне значення 156 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік.

4.36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом 2016 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2016 року банк не приймав активів в довірче управління.

4.38. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата – винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата – винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у 2016 р. становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.39. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2016 р. здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2016 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

4.40. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про визначення

пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Правління Полікомбанку від 17.11.2015 р.

Рішення про віднесення особи до категорії пов'язаних з банком приймається Правлінням.

У більшості випадків сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Також пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, Правління, провідний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або мають суттєвий вплив.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

4.41. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку.

Відстрочене податкове зобов'язання

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

Безперервна діяльність

Керівництво Банку оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому. Керівництву Банку невідомо про будь-які невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість продовжувати безперервну діяльність. Складання звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату

купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже

минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яка підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9 «Фінансові Інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові Контракти» – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

- варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і
- опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ці поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з

попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	29 849	23 209
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 129	6 105
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	54 525	83 627
3.1	України	190	16 845
3.2	інших країн	54 335	66 782
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	30 025	-
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(1)	(156)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	121 527	112 785

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 21.1, рядку 1 таблиці 30.5.

Протягом 2016 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом 2016 року банк здійснював вкладення до портфелю цінних паперів до погашення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України. Відповідно до п. 58 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» резерви не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів.

Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2016 р. становить 25 тис. грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2016 р., в порівнянні з 31.12.2015 р., відображені в складі грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони відповідають критеріям еквівалентів грошових коштів згідно з МСБО 7, утримуються для погашення короткострокових зобов'язань НБУ, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей, вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Примітка 7. Кошти в інших банках
Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	-	12 616
1.1	короткострокові	-	12 616
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(6 121)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	6 495

Рядок 3 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Прострочена заборгованість за кредитом, що був наданий АТ «Банк «Таврика», включаючи прострочені нараховані доходи за ним, в загальній сумі 6 921 тис.грн., а також сума сформованого резерву, відображені в складі примітки «Інші фінансові активи», оскільки АТ «Банк «Таврика» знаходиться в стані ліквідації і його заборгованість по своїй суті не відповідає критерію заборгованості банку.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі без резервів:	6 109	6 109
1.1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів:	6 109	6 109
	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 109	6 109
2	Знецінені кошти в інших банках, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	6 507	6 507
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(6 121)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	6 495	6 495

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	4 148
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	1 973
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	6 121

Резерв під знецінення коштів в інших банках, сформований за коштами, що розміщувались на кореспондентських рахунках в АТ «Банк «Таврика» відображений в складі примітки «Інші фінансові активи».

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто

визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	312 557	302 390
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	3 909	1 304
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 156	6 401
4	Резерв під знецінення кредитів	(23 047)	(15 142)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	297 575	294 953

Рядок 5 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 8.7, рядку 3 таблиці 21.1, рядку 2 таблиці 30.5.

Рядок 4 таблиці 8.1 відповідає графі 6 рядка 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 8.2.

На 01.01.2017 р. загальна сума кредитного портфеля становила 320 622 тис.грн., з якої 98,7 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту – 22 665 тис.грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 1,3 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(9 377)	1	1 471	(7 905)
3	Залишок станом на кінець періоду	(22 131)	-	(916)	(23 047)

Графа 6 рядка 3 таблиці 8.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 8.1.

Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось.

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваного відшкодування базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	(27 457)	(1)	-	(1 289)	(28 747)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	113	-	-	(1 098)	(985)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	14 590	-	-	-	14 590
4	Залишок станом на кінець періоду	(12 754)	(1)	-	(2 387)	(15 142)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності
(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 713	15,8	57 168	18,4
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	61 700	19,3	62 454	20,1
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	51 028	15,9	37 857	12,2
4	Виробництво	139 457	43,5	134 212	43,3
5	Фізичні особи	4 156	1,3	6 401	2,1
6	Інші	13 568	4,2	12 003	3,9
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	320 622	100 %	310 095	100 %

Рядок 7 таблиці 8.4 відповідає рядку 3 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 8.5.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	6 437	-	458	6 895
2	Кредити, забезпечені	306 120	3 908	3 699	313 727
2.1	грошовими коштами	5 049	-	221	5 270
2.2	нерухомим майном	176 447	3 849	3 239	183 535
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	33 521	-	3 058	36 579
2.3	гарантіями і поручительствами	5 251	-	239	5 490

1	2	3	4	5	6
2.4	іншими активами	119 373	59	-	119 432
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	312 557	3 908	4 157	320 622

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 095	-	357	2 452
2	Кредити, забезпечені	300 295	1 304	6 044	307 643
2.1	грошовими коштами	15 797	-	540	16 337
2.2	нерухомим майном	174 044	1 241	5 305	180 590
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 114	406	2 976	30 496
2.3	гарантіями і поручительствами	41	-	199	240
2.4	іншими активами	110 413	63	-	110 476
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	302 390	1 304	6 401	310 095

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	93 124	3 849	2 145	99 118
1.1	кредити середнім компаніям	48 469	-	-	48 469
1.2	кредити малим компаніям	44 655	3 849	-	48 504
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	2 145	2 145
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	93 745	-	1 331	95 076
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	149	-	10	159
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	322	-	20	342
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	492	-	30	522
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	980	-	59	1 039
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	91 802	-	1 212	93 014
3	Інші кредити	125 688	60	680	126 428
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	312 557	3 909	4 156	320 622
5	Резерв під знецінення за кредитами	(22 131)	-	(916)	(23 047)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	290 426	3 909	3 240	297 575

Рядок 6 таблиці 8.7 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 21.1, рядку 2 таблиці 30.5

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	85 570	1 241	2 431	89 242
1.1	нові великі позичальники	15 496	-	-	15 496
1.2	кредити середнім компаніям	52 013	-	-	52 013
1.3	кредити малим компаніям	18 061	1 241	-	19 302
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	2 431	2 431
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	180 365	-	2 807	183 172
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	161	-	14	175
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	327	-	20	347
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	485	-	31	516
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 958	-	56	9 014
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	170 434	-	2 686	173 120
3	Інші кредити	36 455	63	1 163	37 681
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	302 390	1 304	6 401	310 095
5	Резерв під знецінення за кредитами	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	289 636	1 303	4 014	294 953

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	290 426	522 517	-232 091
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	3 908	4 801	-893
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	-82
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 241	6 497	-3 256
5	Усього кредитів	297 575	533 897	-236 322

Графа 3 рядка 5 таблиці 8.9 відповідає рядку 5 таблиці 8.1 «Усього кредитів за мінусом резервів».

При визначенні вартості застави застосовувались такі методичні підходи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

Вид забезпечення	Методичний підхід	Короткий опис
Нерухоме майно житлового призначення	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
Інше нерухоме майно	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
	Дохідний	Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості.
	Витратний	Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу.
Грошові депозити	Дохідний	Майнові права на грошові депозити оцінювались за допомогою дохідного методичного підходу.
Інше майно. Товари в обігу.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.
	Витратний	На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.
Інше майно. Транспортні засоби.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності в показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.4.1. Положення "Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 р. №23.

У 2016 році фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	302 390	425 339	(122 949)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	5 251	(3 947)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	8 484	(2 083)
5	Усього кредитів	310 095	439 156	(129 061)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	5 056	3 192
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	3 192
1.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	5 056	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(2 085)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2 971	1 107

Рядок 3 таблиці 9.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 21.1, рядку 3 таблиці 30.5.

Рядок 2 таблиці 9.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 9.2.

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2016 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відсутні.

Зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період не відбувалось.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які є об'єктом операцій репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, відсутні.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(1 982)	(1 982)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(103)	(103)
3	Залишок станом на кінець періоду	(2 085)	(2 085)

Рядок 3 таблиці 9.2 відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 9.1.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	14 270	13 076
2	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	5 550	1 194
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	19 820	14 270

Рядок 3 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 21.1, рядку 3 таблиці 34.1.

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – ПрАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України на проведення незалежної оцінки від 24.03.2014 р. № 16171/14) і досвід оцінки аналогічних об’єктів на території України. Визначення ринкової вартості об’єктів нерухомості проведено оцінювачем із застосуванням дохідного та порівняльного методичних підходів.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	202	220
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	52	49

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	54 119	1 786	664	918	154	1 233	50	264	59 188
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>54 281</i>	<i>7 084</i>	<i>1 611</i>	<i>1 714</i>	<i>540</i>	<i>2 365</i>	<i>50</i>	<i>1 881</i>	<i>69 526</i>
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	<i>(162)</i>	<i>(5 298)</i>	<i>(947)</i>	<i>(796)</i>	<i>(386)</i>	<i>(1 132)</i>	-	<i>(1 617)</i>	<i>(10 338)</i>
2	Надходження	47 011	541	-	97	-	260	(31)	11	47 889
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	57	99	-	2	-	25	-	-	183
4	Інші переведення	-	311	-	9	(320)	-	-	-	-
5	Вибуття	-	-	-	-	-	(937)	-	-	(937)
6	Амортизаційні відрахування	(729)	(649)	(141)	(220)	174	(290)	-	(85)	(1 940)
7	Переоцінка	6 093	-	-	-	-	-	-	-	6 093
7.1	<i>первісної вартості</i>	<i>5 379</i>	-	-	-	-	-	-	-	<i>5 379</i>
7.2	<i>зносу</i>	<i>714</i>	-	-	-	-	-	-	-	<i>714</i>
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	106 551	2 088	523	806	8	291	19	190	110 476
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>106 728</i>	<i>7 944</i>	<i>1 547</i>	<i>1 821</i>	<i>220</i>	<i>1 634</i>	<i>19</i>	<i>1 884</i>	<i>121 797</i>
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	<i>(177)</i>	<i>(5 856)</i>	<i>(1 024)</i>	<i>(1 015)</i>	<i>(212)</i>	<i>(1 343)</i>	-	<i>(1 694)</i>	<i>(11 321)</i>

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
9	Надходження	-	1 001	-	118	-	767	-	101	1 987
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	46	7	-	1	7	24	504	47	636
11	Вибуття	-	-	(1)	-	-	-	(506)	(1)	(508)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	(43)	(34)	(1)	-	(12)	(506)	(31)	(627)
11.2	<i>зносу</i>	-	43	33	1	-	12	-	30	119
12	Амортизаційні відрахування	(2 125)	(587)	(139)	(239)	(2)	(783)	-	(79)	(3 954)
13	Переоцінка	(7 684)	-	-	-	-	-	-	-	(7 684)
13.1	<i>первісної вартості</i>	(9 791)	-	-	-	-	-	-	-	(9 791)
13.2	<i>зносу</i>	2 107	-	-	-	-	-	-	-	2 107
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду	96 788	2 509	383	686	13	299	17	258	100 953
14.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17	2 001	114 002
14.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-	(1 743)	(13 049)

Рядок 14 Таблиці 11.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31 грудня звітного року складають 3 096 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 8 910 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного року не створювалися.

В результаті переоцінки відбулося зменшення власного капіталу на суму 6 301 тис. грн.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		5 218	859
2	Інші фінансові активи, у т.ч.		8 163	264
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП		20	20
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку		95	191
2.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		-	53
2.4	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами		544	-
2.5	Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються		7 332	-
2.6	Інша дебіторська заборгованість		172	-
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(7 518)	(50)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		5 863	1 073

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 21.1, рядку 4 таблиці 30.5, рядку 4 таблиці 30.9.

Рядок 3 таблиці 12.1 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 12.2.

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(50)	(50)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 486)	(7 486)
3	Списання безнадійної заборгованості	18	18
4	Залишок станом на кінець періоду	(7 518)	(7 518)

Рядок 4 таблиці 12.2 відповідає рядку «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 12.1.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(176)	(176)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	20	20
3	Списання безнадійної заборгованості	106	106
4	Залишок станом на кінець періоду	(50)	(50)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	5 218	87	564	5 869
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	8	7 504	7 512
2.1	до 31 дня	-	1	-	1
2.2	від 32 до 92 днів	-	1	-	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	172	172
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	1	411	412
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	5	6 921	6 926
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	5 218	95	8 068	13 381
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(15)	(7 503)	(7 518)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	5 218	80	565	5 863

Рядок 4 таблиці 12.4 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 12.2.

Рядок 5 таблиці 12.4 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 21.1, рядку 4 таблиці 30.5, рядку 4 таблиці 30.9.

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	859	161	74	1 094
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	29	-	29
2.1	до 31 дня	-	2	-	2
2.2	від 32 до 92 днів	-	1	-	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	-	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	6	-	6
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	19	-	19
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	859	190	74	1 123
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(50)	-	(50)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	859	140	74	1 073

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	749	7
2	Передоплата за послуги	873	697
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
4	Інші активи, у т.ч.:	1 995	1 887
4.1	ТМЦ	1 770	1 719
4.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	162	168
4.3	Інші активи	63	-
5	Резерв під інші активи	(155)	(35)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3 999	3 093

Рядок 6 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 10 таблиці 21.1.

Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 13.2.

Протягом 2016 року не було випадків переходу майна, що було в забезпеченні, у власність банку.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	-	(35)	-	(35)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(136)	(6)	(13)	(155)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	35	-	35
4	Залишок станом на кінець періоду	(136)	(6)	(13)	(155)

Графа 6 рядка 4 таблиці 13.2 відповідає рядку 5 «Резерв під інші активи» таблиці 13.1.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 407	-
1.1	<i>поточні рахунки</i>	1 687	-
1.2	<i>строкові кошти</i>	6 720	-
2	Юридичні особи	138 982	183 399
2.1	<i>поточні рахунки</i>	90 920	103 692
2.2	<i>строкові кошти</i>	48 062	79 707
3	Фізичні особи	200 133	206 638
3.1	<i>поточні рахунки</i>	56 733	45 921
3.2	<i>строкові кошти</i>	143 400	160 717
4	Усього коштів клієнтів	347 522	390 037

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 21.1, рядку 6 таблиці 30.5, рядку 1 таблиці 30.7, рядку 6 таблиці 30.9.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	9 466	2,7	3 642	0,9
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	20 418	5,9	50 129	12,9
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	38 733	11,1	55 136	14,1
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 905	4,3	12 348	3,2
5	Фізичні особи	200 133	57,6	206 638	53,0
6	Переробна промисловість	32 568	9,4	34 260	8,8
7	Фінансова та страхова діяльність	8 929	2,6	4 485	1,1
8	Тимчасове розміщення й організація харчування	2 342	0,7	1 021	0,3
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	7 460	2,1	3 755	1,0
10	Надання інших видів послуг	2 857	0,8	8 248	2,1
11	Будівництво	8 208	2,4	8 595	2,2
12	Інші	1 503	0,4	1 780	0,4
13	Усього коштів клієнтів	347 522	100 %	390 037	100 %

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 2 700 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 2 555 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 145 тис.грн.

Примітка 15. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 15.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання:		
1.1	Зобов'язання за форвардним контрактом під час його від'ємної переоцінки на дату балансу	4	-
1.2	Операції з надання та отримання кредиту на міжбанківському ринку у різних валютах, з одним контрагентом, з однаковим терміном погашення	-	389
2	Усього	4	389

Рядок 2 таблиці 15.1 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 14 таблиці 21.1, рядку 7 таблиці 30.5, рядку 9 таблиці 34.1.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	83	617
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	2 773
3	Дивіденди до сплати	4	4
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	23
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	104	72
6	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	348	367
7	Усього інших фінансових зобов'язань	552	3 856

Рядок 7 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 15 таблиці 21.1, рядку 8 таблиці 30.5, рядку 3 таблиці 30.7, рядку 7 таблиці 30.9.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	532	612
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	739	523
3	Доходи майбутніх періодів	158	111
4	Інша заборгованість	639	49
4.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	619	-
4.2	Передоплата за послуги банку як депозитарної установи	20	-
5	Усього	2 068	1 295

Рядок 5 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 16 таблиці 21.1.

Примітка 18. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Субординований борг	4 855	11 356
2	Усього	4 855	11 356

Рядок 2 примітки 18 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 17 таблиці 21.1, рядку 9 таблиці 30.5, рядку 2 таблиці 30.7, рядку 8 таблиці 30.9.

Субординований борг в сумі 4 855 тис. грн. (100% портфеля) залучений від фізичної особи, має фіксовану процентну ставку 0,1% річних, термін його повернення – 2021 рік.

Відповідно до діючого законодавства України повернення цих зобов'язань інвестору у випадку банкрутства чи ліквідації банку проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала 0,3 тис. грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітного періоду відсутні.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	8 030	80 078	222	-	80 300
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	8 030	80 078	222	-	80 300
3	Випуск нових акцій	4 000	40 000	-	-	40 000
4	Залишок на кінець звітного періоду	12 030	120 078	222	-	120 300

Рядок 4 таблиці 19.1 відповідає рядку «Статутний капітал» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1.1 таблиці 31.1.

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 4 000 000 штук простих іменних акцій.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2016 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 12 007 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

Номинальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

“6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають такі права:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Банку при приватному розміщенні акцій.

6.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб.

6.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.”

Протягом 2016 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Загальні збори акціонерів Полікомбанку (протокол від 20 грудня 2016 року № 69) прийняли рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку до 200.000.000,00 гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 31 січня 2017 року НКЦПФР зареєструвала Проспект 20-ї емісії акцій Полікомбанку. 23 березня 2017 року НКЦПФР зареєструвала Зміни до проспекту 20-ї емісії акцій Полікомбанку.

Порядок розміщення акцій 20-ї емісії:

Дата початку першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 17 травня 2017 року.

Дата закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 11 червня 2017 року.

Дата початку другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 12 червня 2017 року.

Дата закінчення другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 21 червня 2017 року.

Проведення загальних зборів акціонерів з порядком денним щодо затвердження результатів розміщення акцій: 10 липня 2017 року.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		47 349	42 836
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 864	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(8 811)	5 610
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	11	(7 684)	6 093
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1 127)	(483)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із		1 048	(1 097)
4.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		(335)	-
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		1 383	(1 097)
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(5 899)	4 513
6	Залишок на кінець року		41 450	47 349

Рядок 2 таблиці 20.1 відповідає рядку «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає рядку «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3.1 таблиці 20.1 відповідає рядку 13 «Переоцінка» таблиці 11.1

Рядок 4.1 таблиці 20.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 4.2 таблиці 20.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 5 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інший сукупний дохід після оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 6 таблиці 20.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 7 рядку «Залишок на кінець року» Звіту про зміни у власному капіталі.

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
Таблиця 21.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	121 527	-	121 527	112 785	-	112 785
2	Кошти в інших банках	7	-	-	-	6 495	-	6 495
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	121 845	175 730	297 575	171 863	123 090	294 953
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	2 971	-	2 971	1 107	-	1 107
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	26 021	-	26 021
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	19 820	19 820	-	14 270	14 270
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		16	-	16	58	-	58
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	100 953	100 953	-	110 476	110 476
9	Інші фінансові активи	12	5 863	-	5 863	1 057	16	1 073
10	Інші активи	13	3 999	-	3 999	3 093	-	3 093
11	Усього активів		256 221	296 503	552 724	322 479	247 852	570 331
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
12	Кошти клієнтів	14	339 319	8 203	347 522	381 843	8 194	390 037
13	Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	12 086	12 086	-	13 261	13 261
14	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15	4	-	4	389	-	389
15	Інші фінансові зобов'язання	16	552	-	552	3 856	-	3 856
16	Інші зобов'язання	17	2 068	-	2 068	1 295	-	1 295
17	Субординований борг	18	-	4 855	4 855	1	11 355	11 356
18	Усього зобов'язань		341 943	25 144	367 087	387 384	32 810	420 194

Рядок 1 таблиці 21.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 30.5.

Рядок 3 таблиці 21.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 30.5.

Рядок 4 таблиці 21.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 30.5.

Рядок 6 таблиці 21.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 21.1 відповідає рядку «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 21.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 11 рядка 14 таблиці 11.1.

Рядок 9 таблиці 21.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 10 таблиці 21.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 13.1

Рядок 12 таблиці 21.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 14.1.

Рядок 13 таблиці 21.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 14 таблиці 21.1 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 15.1.

Рядок 15 таблиці 21.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 16.1.

Рядок 16 таблиці 21.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 17.1.

Рядок 17 таблиці 21.1 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 18.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	53 078	54 662
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 572	21
3	Кошти в інших банках	532	1 013
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	68	199
5	Усього процентних доходів	56 250	55 895
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(7 874)	(4 915)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(18 177)	(17 970)
8	Строкові кошти інших банків	(43)	(4 682)
9	Поточні рахунки	(7 974)	(8 886)
10	Інші	(7)	(12)
11	Усього процентних витрат	(34 075)	(36 465)
12	Чистий процентний дохід	22 175	19 430

Рядок 5 таблиці 22.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 22.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 22.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	14 888	10 435
2	Операції з цінними паперами	5	5
3	Інші	-	1
4	Гарантії надані	10	26
5	Усього комісійних доходів	14 903	10 467
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(404)	(302)
7	Усього комісійних витрат	(404)	(302)
8	Чистий комісійний дохід/витрати	15 307	10 165

Рядок 5 таблиці 23.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 23.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 24. Інші операційні доходи
Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		85	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		202	220
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		804	690
4	Дохід від суборенди		500	72
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	2
6	Інші		691	311
6.1	Штрафи, пені, отримані банком		4	35
6.2	Інші операційні доходи		268	145
6.3	Інші доходи		419	130
6.4	Консультаційні послуги фінансового характеру		-	1
7	Усього операційних доходів		2 282	1 295

Рядок 7 таблиці 24.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 25.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(16 131)	(12 276)
2	Амортизація основних засобів		(3 875)	(1 855)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(79)	(85)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 299)	(4 876)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 826)	(2 100)
6	Професійні послуги		(101)	(180)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(36)	(25)
8	Витрати із страхування		(12)	(9)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 969)	(1 693)
10	Витрати на охорону		(4 345)	(2 964)
11	Витрати на комунальні послуги		(2 747)	(1 653)
12	Інші		(750)	(582)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(38 170)	(28 298)

Рядок 13 таблиці 25.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(148)	(51)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	144	424
3	Усього витрати податку на прибуток	(4)	373

Рядок 3 таблиці 26.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	294	(203)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(53)	37
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку тощо)	(713)	(350)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам)	595	275
5	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(47)	(51)
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	214	462
7	Витрати на податок на прибуток	(4)	373

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 403	(671)	(5 820)	65 912
1.1	Основні засоби	71 309	(683)	(7 684)	62 942
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	1 864	5 056
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	12	-	(1)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(13 261)	144	1 031	(12 086)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3	(2)	-	1
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(13 264)	146	1 031	(12 087)

Рядок 2 таблиці 26.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів, формування резерву на оплату відпусток.

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68 583	(2 273)	6 093	72 403
1.1	Основні засоби	67 068	(1 852)	6 093	71 309
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	(103)	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	(312)	-	(13)
1.5	Трансформація балансу за МСФЗ	6	(6)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 588)	424	(1 113)	(13 277)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	56	(53)	-	3
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 644)	477	(1 097)	(13 264)

Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		288	168
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		2	2
3	Прибуток (збиток) за рік		290	170
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		10 018	8 008
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		22	22
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.		0,03	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.		0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 27.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває» та рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 27.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	290	170
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	290	170
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	288	168
8	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	288	168

Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		за привілейованими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	4	4
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	(1)	(1)
5	Залишок за станом на кінець періоду	4	4
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	55 479	771	-	56 250
2	Комісійні доходи	9 090	5 813	-	14 903
3	Інші операційні доходи	777	-	1 505	2 282
4	Усього доходів сегментів	65 346	6 584	1 505	73 435
5	Процентні витрати	(11 558)	(22 517)	-	(34 075)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8 641)	(314)	-	(8 955)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(219)	(89)	-	(308)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	887	-	-	887
9	Результат від операцій з іноземною валютою	421	1 917	-	2 338
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(28)	(128)	-	(156)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	5 550	5 550
12	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	152	-	152
13	Комісійні витрати	(327)	(77)	-	(404)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(33 965)	(3 422)	(783)	(38 170)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/ (збиток)	11 916	(17 894)	6 272	294

Рядок 1 таблиці 29.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 22.1.

Рядок 2 таблиці 29.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 23.1.

Рядок 3 таблиці 29.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 24.1.

Рядок 5 таблиці 29.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 11 таблиці 22.1.

Рядок 6 таблиці 29.1 відповідає рядку «Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 29.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 29.1 відповідає рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 29.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 29.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 29.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 2 таблиці 10.1.

Рядок 12 таблиці 29.1 відповідає рядку «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 13 таблиці 29.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 23.1.

Рядок 14 таблиці 29.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 13 таблиці 25.1.

Рядок 15 таблиці 29.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	55 104	791	-	55 895
2	Комісійні доходи	5 916	4 551	-	10 467
3	Інші операційні доходи	313	-	982	1 295
4	Усього доходів сегментів	61 333	5 342	982	67 657
5	Процентні витрати	(14 369)	(22 096)	-	(36 465)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 460)	(77)	-	(2 537)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	99	8	-	107
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 777)	-	-	(4 777)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	664	4 416	-	5 080
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(230)	(1 529)	-	(1 759)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	1 194	1 194
12	Комісійні витрати	(216)	(86)	-	(302)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(103)	-	-	(103)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(25 653)	(2 235)	(410)	(28 298)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	14 288	(16 257)	1 766	(203)

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	296 837	3 304	22 791	-	322 932
2	Усього активів сегментів	296 837	3 304	22 791	-	322 932
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	229 792
4	Усього активів	296 837	3 304	22 791	-	552 724
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
6	Усього зобов'язань сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 478
8	Усього зобов'язань	198 228	155 381	-	-	367 087
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 987	1 987
10	Амортизація	-	-	-	3 954	3 954

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	91 502
Боргові цінні папери, емітовані НБУ у портфелі банку до погашення	30 025
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	100 953
Товарно-матеріальні цінності	2 306
Витрати майбутніх періодів	612
Інші нерозподілені активи	4 394
Всього	229 792

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 086
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	532
Доходи майбутніх періодів	158
Інші нерозподілені зобов'язання	702
Всього	13 478

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
2	Усього активів сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	259 756
4	Усього активів	291 184	4 014	15 377		570 331
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
6	Усього зобов'язань сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 204
8	Усього зобов'язань	186 473	218 517	-	-	420 194
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	47 889	47 889
10	Амортизація	-	-	-	1 941	1 941

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	73 431	4	73 435	67 653	5	67 658
2	Основні засоби	100 953	-	100 953	110 476	-	110 476

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій.

Основний принцип управління ризиками – це щоденне коригування структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури.

Загальна корпоративна стратегія управління ризиками в Полікомбанку визначається Спостережною радою, яка здійснює контроль за процесом управління ризиками в банку. Правління Полікомбанку відповідає перед Спостережною радою за досягнення цілей компанії, виконання її стратегії, в тому числі і в частині ризик-менеджменту. Правління банку безпосередньо відповідає за організацію роботи з управління ризиками, здійснює загальне керівництво роботою структурних підрозділів та профільних комітетів, які беруть участь у процесі ризик-менеджменту. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком,

Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

Відповідно до положень розроблена система процедур прийняття рішень, що стосуються конкретних видів ризику і методів управління та обмеження. Ці нормативні документи визначають права та обов'язки учасників процесу управління активами та пасивами (профільних комітетів, підрозділів), чітко регламентують відповідні бізнес-процеси (процедури та методи оцінки, аналізу, механізм встановлення лімітів, контролю та управління ризиками), форми та порядок надання звітності.

На підставі положень розроблені інструкції про порядок оцінки та визначення відповідних ризиків, а саме Інструкція про порядок визначення та оцінку ризику ліквідності, Інструкція про порядок визначення та оцінку процентного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку валютного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку операційного ризику та Інструкція про порядок визначення та оцінку кредитного ризику, правила і періодичність проведення аналізу ризиків, методологію оцінки, порядок визначення лімітів, подання керівництву відповідних рекомендацій і контролю за їх дотриманням.

Відповідальність за оцінку, встановлення лімітів та контроль фінансових ризиків несе Комітет по управлінню активами та пасивами, за управління кредитним ризиком – Кредитний комітет, за управління операційним ризиком – відділ внутрішнього аудиту.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, яке виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- оцінка та аналіз основних видів ризиків;
- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- моніторинг та контроль ризиків;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;
- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Прийняття ризиків здійснюють підрозділи фронт-офісу. Контроль та облік операцій здійснює бек-офіс, який керується діючими нормативними документами.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Доступність ризику виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою аналізу ризику ліквідності є оцінка та прогнозування можливостей Банку щодо своєчасного виконання своїх зобов'язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Політика банку щодо даного виду ризику полягає у проведенні зваженого управління ліквідністю в залежності від внутрішніх можливостей і у відповідності з зовнішніми умовами. Загальне управління ліквідністю покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, поточне управління здійснюють Казначейство банку і Бюро управління ризиками.

Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових:

1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів:

- коефіцієнтний аналіз – визначення питомої ваги окремих балансових рахунків чи груп рахунків в загальному обсязі активів (пасивів) або окремих груп та розділів балансу;
- оцінка розривів ліквідності за методом таблиць – проведення аналізу за формою аналітичної таблиці групування активів і пасивів банку за строками;
- оцінка ризику ліквідності в кризовій ситуації – визначення ліквідної позиції банку шляхом моделювання кризової ситуації за методом сценаріїв (стрес-тестування).

Оцінка та аналіз фактичного рівня ризику втрати ліквідності виконується бюро управління ризиками щодня за результатами всіх здійснених за день операцій.

Планування ліквідності відбувається шляхом планування грошової позиції та термінової ліквідної позиції банку. Визначення та планування грошової позиції Банку покладається на казначейство банку. Планування термінової ліквідної позиції Банку здійснюється КУАП з урахуванням рекомендацій відділу управління ризиками та казначейства Банку.

2. Встановлення нормативів та лімітів.

Визначення допустимих параметрів ризику ліквідності здійснюється нормативними актами НБУ, а також Комітетом по управлінню активами та пасивами банку (надалі – КУАП) за поданням відділу управління ризиками.

3. Контроль дотримання нормативів та лімітів.

Контроль за дотриманням встановлених показників-нормативів та лімітів ліквідності покладається на бюро управління ризиками і здійснюється у щоденному режимі.

4. Розробка системи заходів з вчасної ліквідації відхилень від встановлених лімітів.

У разі виникнення необхідності бюро управління ризиками вносить пропозиції щодо оптимізації ліквідності на розгляд КУАП. На підставі наданих матеріалів КУАП приймає рішення щодо затвердження системи заходів з управління ліквідною позицією банку.

Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з відповідного питання.

Станом на 1 січня 2017 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 84,88 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 75,36 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 75,86 %.

Оцінка величини валютного ризику здійснюється із застосуванням таких методів:

- розрахунок нормативів валютної позиції, встановлених НБУ;
- оцінка впливу валютної позиції банку на величину прибутку;
- моделювання валютного ризику в умовах валютної кризи.

Оцінка величини **процентного ризику** здійснюється в розрізі окремих валют і включає:

- аналіз чутливості економічної вартості банку до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на економічну вартість банку за допомогою розрахунку середньозважених термінів погашення (дюрації) активів та пасивів;
- аналіз чутливості процентних доходів до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на надходження банку шляхом аналізу розривів (GAP-аналіз) або імітаційного моделювання;
- оцінка процентного ризику в кризовій ситуації – імітаційне моделювання рівня втрат банку від змін відсоткової ставки в умовах кризи на ринку (стрес-тестування).

Оцінка величини **операційного ризику** включає:

- розрахунок капіталу під операційним ризиком;
- оцінка індикаторів ризику;
- визначення фактичних втрат від операційного ризику;
- визначення потенційних надходжень під ризиком;
- комплексна оцінка рівня вразливості операцій до операційного ризику шляхом анкетування.

Метою аналізу **кредитного ризику** є оцінка та прогнозування можливих втрат Банку від здійснення кредитних операцій, спрямована на підтримання кредитних ризиків потенційних втрат в прийнятних межах.

Кредитний ризик оцінюється з двох позицій:

1. Оцінка кредитного ризику окремої кредитної операції:

- визначення оцінки кредитоспроможності контрагента за кредитною операцією та ліміту кредитування;
- визначення рівня потенційних втрат за кредитною операцією шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитною операцією;
- визначення ефективності операції з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;

2. Оцінка кредитного ризику кредитного портфеля:

- визначення рівня потенційних втрат за кредитним портфелем шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитним портфелем;
- оцінка ризику концентрації;
- оцінка якості портфеля;
- визначення ефективності кредитного портфеля з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;
- факторний аналіз впливу окремих кредитних операцій на показники портфеля.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 96,23% при максимальному нормативному значенні не більше 25% від розміру регулятивного капіталу.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється бюро управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 32,80 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2016 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	67 146	81 240	11 365	(2 729)	81 978	75 996	(10 805)	(4 823)
2	Євро	23 844	12 397	(11 369)	78	29 308	29 266	-	42
3	Інші	1 009	92	-	917	957	479	-	478
4	Усього	91 999	93 729	(4)	(1 734)	112 243	105 741	(10 805)	(4 303)

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(818)	(818)	(1 447)	(1 447)
2	Послаблення долара США на 10 %	3	3	5	5
3	Зміцнення євро на 30 %	23	23	12	12
4	Послаблення євро на 10 %	-	-	-	-
5	Зміцнення інших валют на 30%	275	275	144	144
6	Послаблення інших валют на 10 %	(1)	(1)	-	-

Процентний ризик

Таблиця 30.3. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	108 862	84 989	94 189	115 132	4 265	407 437
2	Усього фінансових зобов'язань	154 479	118 990	30 969	19 355	4 245	328 038
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(45 617)	(34 001)	63 220	95 777	20	79 399
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	179 814	98 712	37 269	123 204	4 265	443 264
5	Усього фінансових зобов'язань	236 732	101 650	43 461	19 549	4 245	405 637
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(56 918)	(2 938)	(6 192)	103 655	20	37 627

Банк найбільш схильний до процентного ризику в часовому інтервалі від 6 до 12 міс.

Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кошти в інших банках	12,67	-	-	19,77	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16,10	10,30	10,27	18,54	11,95	11,04
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	12,67	-	-	18,58	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів	10,28	5,27	4,33	10,85	7,16	5,87
4.1	поточні рахунки	3,78	0,26	0,01	5,46	2,41	0,03
4.2	строкові кошти	16,56	6,02	5,11	15,23	7,77	6,83
4.3	інші кошти на вимогу	13,92	5,12	2,70	18,29	6,77	4,02
5	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	1,00	-
6	Субординований борг	0,10	-	-	0,10	-	-

Банк визначає *інший ціновий ризик*, як ризик втрати доходу у зв'язку з провадженням неефективної політики стосовно встановлення рівня цін на ряд послуг, що безпосередньо не пов'язані з кредитуванням. З метою мінімізації даного виду ризику щомісячно проводиться моніторинг банківської мережі регіону, в якому працює банк, з метою отримання адекватної інформації щодо ситуації на ринку банківських послуг та вчасного регулювання власної цінової політики з врахуванням вимог ринку та у відповідності із загальною стратегією банку.

Географічний ризик

Таблиця 30.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 192	54 243	92	121 527
2	Кредити та заборгованість клієнтів	297 575	-	-	297 575
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 971	-	-	2 971
4	Інші фінансові активи	5 863	-	-	5 863
5	Усього фінансових активів	373 601	54 243	92	427 936
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	347 522	-	-	347 522
7	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	-	-	4
8	Інші фінансові зобов'язання	552	-	-	552
9	Субординований борг	4 855	-	-	4 855
10	Усього фінансових зобов'язань	352 933	-	-	352 933
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	20 668	54 243	92	75 003
12	Зобов'язання кредитного характеру	102 528	-	-	102 528

Рядок 1 таблиці 30.5 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 21.1.

Рядок 2 таблиці 30.5 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 21.1.

Рядок 3 таблиці 30.5 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 9.1, рядку 4 таблиці 21.1.

Рядок 4 таблиці 30.5 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 9 таблиці 21.1, рядку 4 таблиці 30.9.

Рядок 6 таблиці 30.5 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 14.1, рядку 13 таблиці 14.2, рядку 12 таблиці 21.1, рядку 1 таблиці 30.7, рядку 6 таблиці 30.9.

Рядок 7 таблиці 30.5 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 15.1, рядку 14 таблиці 21.1, рядку 9 таблиці 34.1.

Рядок 8 таблиці 30.5 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 16.1, рядку 15 таблиці 21.1, рядку 3 таблиці 30.7, рядку 7 таблиці 30.9.

Рядок 9 таблиці 30.5 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 18, рядку 17 таблиці 21.1, рядку 2 таблиці 30.7, рядку 8 таблиці 30.9.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку банку на основі інформації баз даних, де зазначається приналежність того чи іншого інструменту до певного географічного сегмента.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	46 159	66 345	281	112 785
2	Кошти в інших банках	6 495	-	-	6 495
3	Кредити та заборгованість клієнтів	294 953	-	-	294 953
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 107	-	-	1 107
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	26 021	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	1 019	-	54	1 073
7	Усього фінансових активів	375 754	66 345	335	442 434
	Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	389 782	-	255	390 037
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	389
10	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	3 856
11	Субординований борг	11 356	-	-	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	405 383	-	255	405 638
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(29 629)	66 345	80	36 796
14	Зобов'язання кредитного характеру	64 263	-	-	64 263

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів	212 564	34 487	92 268	8 203	-	347 522
1.1	Кошти фізичних осіб	90 087	19 135	85 752	5 159	-	200 133
1.2	Інші	122 477	15 352	6 516	3 044	-	147 389
2	Субординований борг	-	-	-	4 855	-	4 855
3	Інші фінансові зобов'язання	552	-	-	-	-	552
4	Фінансові гарантії	7	-	-	139	-	146
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 507	25 029	35 373	36 619	-	102 528
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	218 630	59 516	127 641	49 816	-	455 603

Рядок 1 таблиці 30.7 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 14.1, рядку 13 таблиці 14.2, рядку 12 таблиці 21.1, рядку 6 таблиці 30.5.

Рядок 2 таблиці 30.7 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 18, рядку 17 таблиці 21.1, рядку 8 таблиці 30.9.

Рядок 3 таблиці 30.7 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 16.1, рядку 15 таблиці 21.1, рядку 8 таблиці 30.5, рядку 7 таблиці 30.9.

Рядок 4 таблиці 30.7 відповідає рядку 2 «Гарантії видані» таблиці 32.1.

Рядок 5 таблиці 30.7 відповідає рядку 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 32.1.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів	236 732	36 799	108 312	8 193	1	390 037
1.1	Кошти фізичних осіб	66 208	30 612	103 946	5 871	1	206 638
1.2	Інші	170 524	6 187	4 366	2 322	-	183 399
2	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	-	-	389
3	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
4	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	-	-	3 856
5	Фінансові гарантії	15	32	-	124	-	171
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 836	9 610	26 786	17 247	-	61 479
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	248 829	46 441	135 098	25 564	11 356	467 288

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	121 938	-	-	-	-	121 938
2	Кредити та заборгованість клієнтів	34 741	35 286	61 261	175 713	210	307 211
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 056	-	-	-	-	5 056
4	Інші фінансові активи	5 863	-	-	-	-	5 863
5	Усього фінансових активів	167 598	35 286	61 261	175 713	210	440 068
	Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	212 564	34 488	92 267	8 203	-	347 522
7	Інші фінансові зобов'язання	552	-	-	-	-	552
8	Субординований борг	-	-	-	4 855	-	4 855
9	Усього фінансових зобов'язань	213 116	34 488	92 267	13 058	-	352 929
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(45 518)	798	(31 006)	162 655	210	87 139
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(45 518)	(44 720)	(75 726)	86 929	87 139	-

Рядок 4 таблиці 30.9 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 21.1, рядку 4 таблиці 30.5.

Рядок 6 таблиці 30.9 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 14.1, рядку 13 таблиці 14.2, рядку 12 таблиці 21.1, рядку 1 таблиці 30.7, рядку 6 таблиці 30.5.

Рядок 7 таблиці 30.9 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 16.1, рядку 15 таблиці 21.1, рядку 3 таблиці 30.7.

Рядок 8 таблиці 30.9 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 18, рядку 17 таблиці 21.1, рядку 2 таблиці 30.7, рядку 9 таблиці 30.5.

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	112 941	-	-	-	-	112 941
2	Кошти в інших банках	6 507	-	-	-	-	6 507
3	Кредити та заборгованість клієнтів	34 345	35 086	100 897	122 886	318	293 532

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 192	-	-	-	-	3 192
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	26 021	-	-	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	981	-	76	16	-	1 073
7	Усього фінансових активів	183 987	35 086	100 973	122 902	318	443 266
8	Кошти клієнтів	236 732	36 799	108 312	8 193	1	390 037
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	-	-	389
10	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	-	-	3 856
11	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	240 978	36 799	108 312	8 193	11 356	405 638
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 991)	(1 713)	(7 339)	114 709	(11 038)	37 628
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 991)	(58 704)	(66 043)	48 666	37 628	-

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%;

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щоденно. Протягом звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2016 р. норматив адекватності становив 32,8%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Правління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку, та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	139 023	99 080
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 300	80 300
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 981	18 971
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(258)	(191)
2	Додатковий капітал	27 286	38 511

1	2	3	4
2.1.	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	(4 292)	1 141
2.2.	Резерви під нестандартну заборгованість	-	5
2.3.	Результат переоцінки основних засобів	22 664	22 664
2.4.	Прибуток минулих років	4 059	3 346
2.5	Субординований борг	4 855	11 355
3	Відвернення	(2 365)	(1 107)
4	Усього регулятивного капіталу	163 944	136 484

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року до банку не подавались позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів та спеціальних фондів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів банк не має.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк не має зобов'язань з майбутніх мінімальних суборендних платежів за невідмовними договорами про суборенду.

5. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів станом на кінець дня 31 грудня 2016 року банк не мав.

6. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 32.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії	30	102 528	61 479
2	Гарантії видані	30	146	171
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		102 674	61 650

Рядок 1 таблиці 32.1 відповідає рядку 4 таблиці 30.7.

Рядок 2 таблиці 32.1 відповідає рядку 5 таблиці 30.7.

Станом на кінець дня 31.12.2016 р. всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	60 249	45 243
2	Долар США	2 031	4 156
3	Євро	40 394	12 251
4	Усього	102 674	61 650

Рядок 4 таблиці 32.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням», за мінусом резерву» таблиці 32.1.

7. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 32.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	3 096	900	3 096	900
2	Майнові права	-	-	10 575	10 800
3	Усього	3 096	900	13 671	11 700

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти СВОП:					
1.1	- дебіторська заборгованість в		11 369	-	10 800	-
1.2	- кредиторська заборгованість		-	(11 365)	-	(10 411)
2	Чиста справедлива вартість	15	4		389	

Впродовж 2016 року банк здійснював операції з такими похідними фінансовими інструментами, як контракти «СВОП». Банк відображає в бухгалтерському обліку наданий кредит та отриманий кредит з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, одночасно та на однаковий термін погашення, з однаковим ризиком як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти за договорами з іноземною валютою, укладені Банком, використовуються для торгівлі на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток. Банк не застосовує облік хеджування.

За всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України.

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі.

Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	2 971	2 971	2 971
2	Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої)	-	-	96 788	96 788	96 788
3	Інвестиційна нерухомість	-	-	19 820	19 820	19 820
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	320 622	320 622	320 622
4.1	кредити юридичним особам	-	-	312 557	312 557	312 557
4.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	3 909	3 909	3 909
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 156	4 156	4 156
5	Інші фінансові активи	-	-	13 381	13 381	13 381
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	5 218	5 218	5 218
5.2	інші фінансові активи	-	-	8 163	8 163	8 163
6	Усього активів	-	-	453 582	453 582	453 582
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	-	-	347 522	347 522	347 522
7.1	державні та громадські організації	-	-	8 407	8 407	8 407
7.2	юридичні особи	-	-	138 982	138 982	138 982
7.3	фізичні особи	-	-	200 133	200 133	200 133
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	552	552	552
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	83	83	83

1	2	3	4	5	6	7
8.2	дивіденди до сплати	-	-	4	4	4
8.3	інші фінансові зобов'язання	-	-	465	465	465
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4	4	4
10	Усього зобов'язань	-	-	348 078	348 078	348 078

Рядок 1 таблиці 34.1 відповідає рядку «Цінні папери у портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 21.1.

Рядок 2 таблиці 34.1 відповідає графі 3 рядка 14 «Будівлі, споруди, передавальні пристрої – балансова вартість на кінець звітного періоду» таблиці 11.1.

Рядок 3 таблиці 34.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 34.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 14.1.

Рядок 8 таблиці 34.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 16.1.

Рядок 9 таблиці 34.1 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 15.1.

Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Інвестиційна нерухомість	-	-	14 270	14 270	14 270
2	Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої)	-	-	106 551	106 551	106 551
3	Усього активів	-	-	14 270	14 270	14 270
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	389	389	389
5	Усього зобов'язань	-	-	389	389	389

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 - 24%)	2 547	18	167 108
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(9 669)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	5 233	1 858	7 735
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	4 855	-	-

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	323	10	15 328
2	Процентні витрати	(17)	(261)	(796)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(8 400)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	926	(333)	(185)
5	Комісійні доходи	221	3	110
6	Інші операційні доходи	20	2	888
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(631)	(1 114)	(5 309)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	82	-	-
2	Гарантії отримані	-	28	6 702
3	Інші зобов'язання	9 910	73	25 065

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	9 670	668	13 443
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	16 455	682	38 372

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 - 24%)	8 420	32	123 468
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	1	890
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	3 803	6 780	61 430
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	344	23	12 975
2	Процентні витрати	(52)	(558)	(1 161)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	598
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	418	(2 207)	(356)
5	Комісійні доходи	195	3	98
6	Інші операційні доходи	15	3	861
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(9)	(1 371)	(4 751)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	72	361	-
2	Інші зобов'язання	3 400	68	11 326

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	16 591	1 738	56 970
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	10 285	751	48 560

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	923	183	878	312
2	Виплати під час звільнення	5	1	5	2

Примітка 36. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання річної фінансової звітності не відбувалося.

По поточній 20-ій емісії простих іменних акцій Полікомбанку внесків акціонерів на дату затвердження цього звіту не було.

Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко